

### **Giften aan Stichting Olijf**

Stichting Olijf te Utrecht is door de belastingdienst aangemerkt als algemeen nut beogende instellingen (hierna ANBI). Het RSIN van Stichting Olijf is 816772678. ANBI's betalen geen schenkbelasting over giften.

### **Aftrekbare giften**

Giften aan ANBI's zijn aftrekbaar voor de inkomstenbelasting. Deze aftrek is niet gekoppeld aan één box, maar is box overstijgend. De persoonsgebonden aftrek komt eerst in mindering op het inkomen in box 1, tot het inkomen in box 1 nihil is. Het restant van de persoonsgebonden aftrek komt vervolgens op het inkomen van box 3 in mindering en tot slot op het inkomen van box 2. Ook voor box 3 en box 2 geldt dat de persoonsgebonden aftrek geen verrekenbaar verlies oplevert. Indien hierna nog een bedrag aan persoonsgebonden aftrek resteert, wordt dat toegevoegd aan de in aftrek te brengen persoonsgebonden aftrek van het daaropvolgende jaar. De aftrek vindt plaats in het jaar van betalen. Afhankelijk van de soort gift is deze beperkt of onbeperkt aftrekbaar in de inkomstenbelasting. De schenker moet de giften schriftelijk kunnen bewijzen. Giften in een collectebus zijn dus niet aftrekbaar.

### **Beperkt aftrekbare giften**

Voor beperkt aftrekbare giften geldt een aftrekdrempel en plafond dat afhankelijk is van het verzamelinkomen. De aftrekdrempel is ten minste € 60, of als dat hoger is 1% van het verzamelinkomen van de schenker. Als de schenker gedurende het gehele kalenderjaar een partner heeft geldt het gezamenlijke bedrag van hun verzamelinkomen voor de aftrekdrempel en plafond.

#### *Voorbeeld 1*

Janneke is vrijgezel. Zij schenkt € 500 aan Stichting Olijf. Het verzamelinkomen van Janneke is € 35.000, zodat de drempel voor haar € 350 is. Voor Janneke komt als persoonsgebonden aftrek € 150 (€ 500 - 350) in aanmerking. Nadat de persoonsgebonden aftrek in mindering is gekomen van het inkomen in box 1 en 3, komt deze vervolgens in aftrek op het inkomen in box 2. Stel Janneke betaalt over het top van haar inkomen 40,8%, zodat zij door de schenking € 61 minder inkomstenbelasting betaalt.

#### *Voorbeeld 2*

Petra is getrouwd met Jelle. Zij zijn 40 jaar getrouwd en willen € 1000 schenken aan Stichting Olijf. Het verzamelinkomen van Petra en Jelle is € 75.000, zodat de drempel voor haar € 750 is (1% van € 75.000). Als persoonsgebonden aftrek komt voor Petra € 250 (€ 1000 - 750) in aftrek. Petra en Jelle zijn fiscale partners, zodat zij kunnen kiezen wie van hen de persoonsgebonden aftrek in aanmerking neemt. Zij kunnen de persoonsgebonden aftrek ook verdelen, zolang zij niet meer dan 100% in aanmerking nemen. Stel Petra betaalt over het top van haar inkomen 52%, zodat zij door de schenking € 130 minder inkomstenbelasting betaalt.

### **Onbeperkt aftrekbaar giften**

Onbeperkt aftrekbaar zijn de giften die in de vorm van een periodieke uitkering gedurende een periode van ten minste vijf jaren aan de ANBI zijn betaald. Dit zijn giften in de vorm van een vast en gelijkmatig periodieke uitkeringen die eindigen uiterlijk bij het overlijden. Hiervoor moet de schenker bij notariële akte verklaren dat hij jaarlijks voor een periode van minimaal vijf jaar een vast bedrag aan het goede doel uitkeert. Deze akte moet aanwezig zijn op het moment dat de gift wordt gedaan

en kan niet achteraf worden opgemaakt. Hiervoor is ook mogelijk een onderhandse akte op te maken, mits aan enige regels wordt voldaan. Op de website van de Belastingdienst is een model opgenomen, dat kan worden gebruikt. De minimale looptijd van de periodieke uitkering ziet op vijf verschillende kalenderjaren, zodat als de eerste schenking op 31 december 2015 plaatsvindt, de laatste schenking van een reeks van vijf, op 1 januari 2019 kan plaatsvinden. Feitelijk is dan sprake van een minimale termijn van drie jaar en één dag. Tussen de vervaldata van de termijnen kan dus een korter tijdvak liggen dan een jaar.

#### *Voorbeeld 3*

Trudy schenkt jaarlijks € 100 gedurende een periode van 5 jaar door middel van een periodieke gift aan Stichting Olijf. Zij heeft hiervoor de onderhandse akte van de website van de Belastingdienst gebruikt. De persoonsgebonden aftrek voor Trudy is gedurende 5 jaar € 100. Voor haar geldt geen drempel of plafond. Stel Trudy betaalt over het top van haar inkomen 40,8%, zodat zij door de schenking € 40 minder inkomstenbelasting betaalt.

#### **Geen notariskosten**

U hoeft geen notariële akte op te laten maken voor de periodieke giften. Hierdoor zijn er geen notariskosten. Wij hebben een overeenkomst periodieke schenking aan de Stichting Olijf voor u opgemaakt. Deze hoeft u alleen nog maar te downloaden en in te vullen. Het formulier stuurt u per post naar **Stichting Olijf, t.a.v. de penningmeester, Postbus 8152, 3503 RD Utrecht.**